

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Семиренко Екатерина Павловна, к. э. н., доцент

Белорусский государственный экономический университет

Semirenko Ekaterina, PhD, Belarusian State Economics University

Кузьмич Дарья Дмитриевна

Белорусский государственный экономический университет

Kuzmich Darya, Belarusian State Economics University, darya.kuzmich@gmail.com

Аннотация: Освещены необходимость микрофинансирования; роль Указа Президента №325; показана государственная поддержка малого бизнеса за счет средств БФФПП и БИФ; характеризуются функции ПК «РМЦ».

Ключевые слова: Микрофинансирование, микрозайм, микрофинансовые организации, Республиканский микрофинансовый центр, Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей, Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь.

Мировой опыт свидетельствует о необходимости комплементарности банков и микрофинансовых организаций на рынке кредитных услуг. Микрофинансовые организации более доступны для получения займов малым бизнесом, нежели коммерческие банки. Они создают начальные кредитные истории для субъектов малого предпринимательства, закладывая основы их дальнейшего кредитования в банковских структурах. Данные организации способны успешно выполнять функции драйверов предпринимательской активности, помогая своим кредитополучателям дорасти до уровня стандартного банковского обслуживания.

Строгого определения термина «микрофинансирование» не существует, однако в целом микрофинансирование можно определить как оперативное предоставление микрокредитов (микрозаймов) на короткий период времени. Микрофинансовые организации могут предоставлять финансирование без залога и поручительства в сжатые сроки, что компенсируется высокой стоимостью микрокредитов.

Перечисленные характеристики отличают технологию микрофинансирования от банковского кредитования. Принятие решения о выдаче микрокредита осуществляется значительно меньшим количеством работников и занимает меньше времени по сравнению с традиционной технологией выдачи кредитов через банки.

В нашей стране принят Указ Президента Республики Беларусь «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» от 30 июня 2014 года № 325 [1]. До принятия Указа правоотношения по предоставлению и получению займов регулировались только Гражданским кодексом, в частности, статьей №760. Этого было недостаточно, учитывая, что данный сектор финансирует деятельность малых и микроорганизаций, для которых получение кредитов в банках не представляется возможным на начальных этапах развития.

Микрофинансовая организация Республики Беларусь – это юридическое лицо в виде коммерческой микрофинансовой организации (ломбард) или некоммерческой микрофинансовой организации (фонд и потребительский кооператив финансовой взаимопомощи или общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства). В соответствии с Указом №325 по договору микрозайма МФО может предоставлять денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин.

Определить в настоящее время реальный объем рынка микрофинансовых услуг в Беларуси не представляется возможным. Ни один государственный орган не вел статистику по данному сектору экономики. По неофициальной информации, которой располагает Национальный банк, в республике действуют около 300 ломбардов и до 20 некоммерческих организаций, которые могут быть признаны МФО.

Согласно Указу № 325 в настоящее время Национальный банк Республики Беларусь уполномочен вести реестр юридических лиц, осуществляющих микрофинансирование. Невключение их в реестр или исключение из него будет означать запрет деятельности по микрофинансированию.

С 2009 г. с целью эффективного развития микрофинансовых институтов в Беларуси функционирует Республиканский микрофинансовый центр. Он является кооперативом 2-го уровня, т.е. объединяет ресурсы действующих микрофинансовых организаций и действует в их интересах. ПК «РМЦ» открыт для объединения всех некоммерческих организаций Республики Беларусь, ведущих микрофинансовую деятельность. В настоящее время РМЦ объединяет 7 организаций: 6 кооперативов финансовой взаимопомощи (кредитные союзы) и Международный фонд развития сельских территорий. Организация является партнёром Центра по микрофинансированию по Центральной и Восточной Европе и СНГ, членом Глобального Договора ООН. Заключены договора о партнёрстве с Ассоциацией белорусских банков, Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей. На 2013-2015 год РМЦ избран главным в Международном Микрофинансовом Совете стран СНГ, в который входят Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Россия, Таджикистан. В 2014 году РМЦ начал реализацию проекта международной технической помощи «Улучшение доступа к финансовым ресурсам сельского населения Беларуси» при поддержке Агентства США по международному развитию (USAID), бюджет данного проекта составляет 1 475 тыс. долл. США.

РМЦ содействует развитию микрофинансового рынка в целом. Для этого он работает по шести основным направлениям: предоставление финансовых ресурсов белорусским МФО; подготовка кадров, внедрение эффективных технологий, вовлечение большего числа организаций в сферу микрофинансирования; формирование национальных стандартов микрофинансирования; совершенствование правовой среды; информационный обмен для создания единого информационного пространства и включения его в международные системы микрофинансирования и микрокредитования; обучение финансовой грамотности населения и предпринимателей.

В Кредитном союзе, который является членом Республиканского микрофинансового центра ПК «Центр взаимопомощи», микрозайм можно оформить в течение 15 минут. Чтобы стать участником кредитного союза, физическому лицу необходимо написать заявление, предъявить документ, удостоверяющий личность и внести вступительный и паевой взнос – 20 000 р. и 10 000 р. соответственно. В случае выхода из кредитного союза паевой взнос возвращается. Денежный заём предоставляется членам кооператива, внесшим вступительный и паевой взнос, под поручительство или при предоставлении залога на сумму займа и процентов. Сумма займа от 500 000 р. на срок до 1 года. Принимаются денежные средства по договорам займа от 33% до 40% годовых. Договора займа заключаются на суммы 500 тыс. р. – 30 млн р. на срок от 1 месяца, 30-60 млн р. от 2 месяцев [2].

Также субъекты малого предпринимательства могут воспользоваться системой льготного финансирования экономически эффективных проектов «Чистое производство» северной экологической финансовой корпорации (НЕФКО). Данная программа осуществляется с 1996 года Северным фондом экологического развития с целью содействия сокращению промышленного загрязнения путём эффективного использования энергетических и сырьевых ресурсов, отказа от применения

опасных материалов, снижения объемов образования и токсичности выбросов, сбросов и твердых отходов производственных процессов. Программа направлена на финансирование инвестиционных проектов по модернизации производства, позволяющих получить как экологический, так и экономический эффект.

Финансирование производится до 90% стоимости проекта на срок до 5 лет, максимальная сумма кредита – 500 тыс. евро. Фиксированная процентная ставка устанавливается на уровне 6% годовых в евро или 9% в рублях на весь срок предоставления кредита. Возврат кредита осуществляется за счет экономии затрат, достигаемых в результате проекта. Например, была профинансирована сельскохозяйственная ферма на цели производства биодизеля из семян рапса. Общая сумма инвестиций составила 285 тыс. евро, а доля НЕФКО – 175 тыс. евро. Данный проект окупился за 3,9 года [3].

В Республике Беларусь реализацией государственной политики поддержки малого предпринимательства финансовыми ресурсами занимаются Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей и Белорусский инновационный фонд.

Денежные средства из *Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей* предоставляются субъектам малого бизнеса на конкурсной основе при реализации ими инвестиционных проектов по следующим направлениям: создание, организация, развитие, производства, реализация экспортоориентированной, импортозамещающей продукции; производство продукции, направленной на энерго- и ресурсосбережение; внедрение новых технологий. Обязательным условием оказания государственной финансовой поддержки малым организациям является создание новых рабочих мест.

Основной источник финансирования проектов Фонда – целевое бюджетное финансирование. Фонд также аккумулирует денежные средства, полученные в виде добровольных пожертвований юридических и физических лиц, кредитов международных финансовых организаций, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг, а также из иных источников.

Главными задачами фонда являются: финансирование соответствующих государственных, отраслевых и региональных программ, а также мероприятий, проводимых Министерством экономики; аккумулирование средств для дальнейшего финансирования инвестиционных проектов, направленных на создание, реструктуризацию и техническое переоснащение субъектов малого предпринимательства.

БФФП предоставляет субъектам малого бизнеса финансовые средства на возвратной возмездной или безвозмездной основе, имущество на условиях финансовой аренды (лизинга), гарантии по льготным кредитам, в том числе микрокредитам, предоставляемым банками Республики Беларусь; контролирует целевое использование средств, выделяемых им субъектам малого предпринимательства или получаемых этими субъектами при содействии фонда, и приостанавливает финансирование в случае нецелевого использования указанных средств.

Фонд осуществляет микрофинансирование субъектов малого бизнеса следующим путем:

- предоставляет целевую финансовую помощь для инвестиционных проектов. В этом случае финансовая поддержка осуществляется в виде кредита, как правило, до 20000 базовых величин. Условия предоставления финансовой помощи — процентная ставка не выше ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь; обязательное залоговое обеспечение. Срок использования денежных средств установлен до 12 месяцев.

- микрокредитование. Финансируется приобретение основного и оборотного капитала субъектов малого бизнеса. Поддержка осуществляется в виде микрокредита/лизинга с объемом финансовой помощи – до 2500 б. в. при первом обращении и до 5000 б. в. при повторном. Условия получения финансовой помощи: процентная ставка не выше ставки рефинансирования Национального Банка страны; обязательное залоговое обеспечение. На настоящий момент максимальный размер финансовой поддержки по одному проекту составляет 300 млн р [4].

Белорусский инновационный фонд образован для усиления государственной поддержки инновационной деятельности в Республике Беларусь и использования его возможностей по созданию благоприятных условий для малого и среднего бизнеса, развития инновационной деятельности, эффективного функционирования организаций различных форм собственности, производящих наукоемкую высокотехнологичную продукцию. Фонд наделен функциями государственного венчурного фонда в республике.

Принята Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010 - 2015 годы. Концепцией определен план действий по ее реализации, предусматривающий мероприятия по: улучшению правовой и регуляторной среды микрофинансирования; расширению географического

охвата и охвата бедных домохозяйств микрофинансовыми услугами; их диверсификации и усилению потенциала поставщиков микрофинансовых ресурсов; расширению источников финансирования микрофинансовых организаций; построению рынка вспомогательных услуг и усилению инфраструктуры микрофинансирования; информационному обеспечению микрофинансовой деятельности.

Несмотря на положительные тенденции в развитии микрофинансирования, наблюдаемые в последние 5 лет, в Беларуси существует значительный неудовлетворенный спрос на микрокредитные продукты и другие микрофинансовые услуги среди населения и представителей малого бизнеса, особенно проживающих в малых населенных пунктах и сельской местности. Микрокредитование по-прежнему в основном сконцентрировано в традиционном банковском секторе, что затрудняет доступ к кредитам начинающим предпринимателям. Белорусские некоммерческие микрофинансовые организации ощущают недостаток финансовой и технической поддержки. Сохраняется потребность в обучении персонала по оказанию консультационных услуг, повышении финансовой грамотности предпринимателей.

Для устранения существующих проблем, руководствуясь целями укрепления потенциала и привлечения инвестиций в микрофинансовый сектор страны, необходимы: эффективная реализация Концепции развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010 - 2015 годы; содействие в привлечении инвестиций в микрофинансовый сектор страны; оказание технической помощи (с участием государства, средств международных организаций и банков) для создания и деятельности гарантийного фонда для малых организаций; развитие лизинговых и страховых услуг для малого предпринимательства; оказание технической помощи с целью обеспечения подготовки и переподготовки кадров микрофинансовых организаций и массового распространения программы финансового образования населения страны; проведение ежегодных специализированных конференций по микрофинансированию с участием иностранных экспертов и представителей инвестиционных фондов; расширение сотрудничества с центрами по микрофинансированию других стран.

Список использованных источников:

1. О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций: Указ Президента Респ. Беларусь, 30 июня 2014 г., № 325 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Дата доступа: 16.06.2015.
2. ПК «Центр взаимопомощи» // Республиканский микрофинансовый центр [Электронный ресурс]. – 2015. Режим доступа: <http://www.brmc.by/cvz>. – Дата доступа: 17.06.2015.
3. Программа кредитования НЕФКО «Чистое производство» // Nordic Environment Finance Corporation [Электронный ресурс]. – 2015. Режим доступа: http://www.nefco.org/sites/nefco.viestinta.org/files/NEFCO_CP2013_RUS_SCREEN.pdf. – Дата доступа: 17.06.2015.
4. Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей // Министерство экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. Режим доступа: http://www.economy.gov.by/ru/small_business/support-of-small-enterprise/on-activities-of-belarusian-fund-for-financial-support-of-entrepreneurs. – Дата доступа: 17.06.2015.